

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

*с заключением по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	17
4. Информация по сегментам	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Торговые ценные бумаги	21
7. Средства в кредитных организациях	21
8. Кредиты клиентам	22
9. Инвестиционные ценные бумаги	24
10. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	26
11. Средства кредитных организаций	26
12. Средства клиентов	27
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14. Капитал	28
15. Договорные и условные обязательства	28
16. Прочие операционные расходы	30
17. Операции со связанными сторонами	31
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
19. События после завершения промежуточного периода	38

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк», далее – «Банк») осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имеет 20 филиалов на территории Российской Федерации, 28 дополнительных офисов, 46 операционных офисов филиалов и 6 операционных касс вне кассового узла филиалов. Юридический адрес Банка: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	30 июня 2018 г., % (неаудированные)	31 декабря 2017 г., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,8	99,8
Прочие	0,2	0,2
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., выпущенной 23 марта 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, за исключением применения Группой с 1 января 2018 г. новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости (АС);
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде или по портфелю ссуд на индивидуальной или коллективной основе соответственно. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 30 базисных пунктов. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: ссуды, в совокупности составляющие более 90% портфеля корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

При оценке ОКУ Группа рассчитывает показатели PD, EAD и LGD на индивидуальной и (или) на коллективной основах в соответствии с вышеизложенными критериями.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г. (неаудированные):

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Рекласси- фикация	Переоценка/ переклассификация		Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ	24 165	-	(7)	-	24 158	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долевые ценные бумаги	A	ССПУ	5	(5)	-	-	-	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	11 856	-	(61)	-	11 795	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность - Амортизированная стоимость		ЗидЗ	179 452	(23 043)	(2 088)	774	155 095	Амортизированная стоимость
В категорию: Кредиты клиентам - ССПУ	B		-	4 046	-	(1 004)	3 042	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам - ССПУ			-	4 046	-	(1 004)	3 042	ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам - Амортизированная стоимость	B		-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - Амортизированная стоимость		УДП	-	14 385	(302)	626	14 709	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - Амортизированная стоимость		УДП	-	4 612	(53)	154	4 713	ССПСД
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	A	ИНДП	1 070	5	-	-	1 075	ССПСД (долевые инструменты)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Г	ИНДП	19 688	(9 800)	(140)	140	9 888	ССПСД (долговые инструменты)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП	1 450	-	-	-	1 450	ССПУ (долговые инструменты)
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Г	ИНДП	-	986	(7)	(37)	942	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Г	ИНДП	-	8 814	-	-	8 814	ССПУ
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - Амортизированная стоимость	Д	УДП	10 731	(1 369)	(84)	399	9 677	Амортизированная стоимость
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги - Амортизированная стоимость			-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» - Амортизированная стоимость	Д	УДП	-	1 369	(1)	171	1 539	ССПСД (долговые инструменты)
Итого активы			248 417	-	(2 743)	1 223	246 897	
Нефинансовые обязательства			359	-	192	-	551	
Резервы			359	-	192	-	551	
Итого обязательства			359	-	192	-	551	

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Примечания к таблице выше:

ЗидЗ - займы и дебиторская задолженность

УДП - удерживаемые до погашения

ИНДП - имеющиеся в наличии для продажи

- А Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД.
- Б Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- В По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории кредитов клиентам, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и критериям бизнес-модели «удержание и продажа». По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории кредитов клиентам, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.
- Г По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи. По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПУ. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, обращались на активном рынке и удерживались с целью продажи и получения краткосрочной прибыли.
- Д По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и критериям бизнес-модели «удержание и продажа».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на прочий совокупный доход и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице (неаудированные):

	Доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и нераспределенная прибыль
Доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(1 074)
Списание фонда амортизации переоценки ценных бумаг, реклассифицированных в 2014 г.	1 019
Реклассификация ценных бумаг из кредитов клиентам и портфеля до погашения в категорию оцениваемых по ССПСД	223
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	22
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговому финансовому активу, оцениваемому по ССПСД	194
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	384
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(17 496)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(1 004)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(2 743)
Прочее	577
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(20 666)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 712)

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные):

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка/ перекласси- фикация	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 586	(5 626)	18 960
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	737	737
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по СПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	194	194
	<u>24 586</u>	<u>(4 695)</u>	<u>19 891</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	–	196	196
Аккредитивы клиентам	–	1	1
Финансовые гарантии	35	(5)	30
	<u>35</u>	<u>192</u>	<u>227</u>
	<u>24 621</u>	<u>(4 503)</u>	<u>20 118</u>

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой юридические лица, в которых Группа является единственным участником, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)**

Дочерние компании Группы:

Дочерняя компания	Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.

3. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности вероятность получения в ближайшем будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 18.

4. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимобмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

В принципы сегментации и в оценку прибыли или убытка сегментов были внесены следующие основные изменения по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью:

- ▶ из сегментов исключена категория «Нераспределенные показатели», в которую Банк включал общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из сегментов. С первого квартала 2018 года и далее в соответствии с Порядком распределения неоперационных расходов все расходы аллоцируются по трем направлениям бизнеса;
- ▶ порядком расчета финансового результата подразделений введено понятие Фонд на покрытие кредитного риска – расчетная сумма денежных средств, предназначенных для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по активным операциям;
- ▶ по активным операциям, заключенным после 1 января 2017 г., при расчете трансфертного расхода не учитываются сформированный резерв по активу и прочие изменения в правилах выбора даты и/или срока трансфертной ставки по активным и пассивным операциям Банка;
- ▶ результат по СВОП-операциям (сделки, совершаемые в целях управления открытой валютной позицией) не включается в расчет сегментов, результат по балансу от валютно-обменных операций и переоценки счетов относится на Службу Казначейство, дополнительно рассчитываются фактический результат с учетом перекрытия сделок, который распределяется между участвующими бизнес-подразделениями;
- ▶ налог на прибыль, за исключением налога по ценным бумагам и по полученным дивидендам, распределяется пропорционально структуре финансового результата до уплаты налога на прибыль, т.е. в случае убытка по сегменту налог на прибыль на него не аллоцируется.

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Банка по сегментам бизнеса на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

30 июня 2018 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестицион- но-между- народное направление	Итого
Активы и обязательства				
Активы Банка	95 829	106 094	69 164	271 087
Корректировка по МСФО				(6 882)
Итого активы Группы				264 205
Обязательства Банка	118 352	90 204	18 839	227 395
Корректировка по МСФО				17 498
Итого обязательства Группы				244 893

31 декабря 2017 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестицион- но-между- народное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	88 130	86 694	81 667	3 779	260 270
Корректировка по МСФО					(7 302)
Итого активы					252 968
Обязательства	128 597	94 036	10 726	471	233 830
Корректировка по МСФО					98
Итого обязательства					233 928

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г.:

30 июня 2018 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Фонд	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	3 756	5 356	2 969	-	12 081
Трансфертные	(3 767)	(4 750)	(2 256)	-	(10 773)
	<u>(11)</u>	<u>606</u>	<u>713</u>	<u>-</u>	<u>1 308</u>
Процентные расходы					
Прямые	(3 828)	(2 850)	(425)	-	(7 103)
Трансфертные	5 399	4 407	967	-	10 773
	<u>1 571</u>	<u>1 557</u>	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>3 670</u>
Чистые процентные доходы	1 560	2 163	1 255	-	4 978
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(597)	(303)	673	(551)	(778)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(340)	(354)	(97)	791	-
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	623	1 506	1 831	240	4 200
Чистые комиссионные доходы	180	545	30	-	755
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	115	49	106	-	270
Доходы (расходы) по прочим операциям	(602)	(10)	(112)	-	(724)
Текущие затраты	(891)	(2 267)	(243)	-	(3 401)
Прочие операционные расходы	(26)	(254)	(21)	-	(301)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(601)	(431)	1 591	240	799
Расходы по налогу на прибыль	(36)	-	(96)	-	(132)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	<u>(637)</u>	<u>(431)</u>	<u>1 495</u>	<u>240</u>	<u>667</u>

Корректировки по МСФО

Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010
Резервы под обесценение активов и условных обязательств	189
Прочие	184
Прибыль за отчетный период по МСФО	<u>2 050</u>

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г.:

30 июня 2017 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	4 338	5 105	3 988	-	13 431
Трансфертные	5 145	4 709	1 400	-	11 254
	<u>9 483</u>	<u>9 814</u>	<u>5 388</u>	<u>-</u>	<u>24 685</u>
Процентные расходы					
Прямые	(4 160)	(3 470)	(1 062)	-	(8 692)
Трансфертные	(4 106)	(4 187)	(2 961)	-	(11 254)
	<u>(8 266)</u>	<u>(7 657)</u>	<u>(4 023)</u>	<u>-</u>	<u>(19 946)</u>
Чистые процентные доходы	1 217	2 157	1 365	-	4 739
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	1 141	(599)	538	74	1 154
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	2 358	1 558	1 903	74	5 893
Чистые комиссионные доходы	214	365	58	-	637
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	12	(38)	(163)	-	(189)
Доходы (расходы) по прочим операциям	19	(28)	-	-	(9)
Текущие затраты	(517)	(884)	(149)	(1 551)	(3 101)
Прочие операционные расходы	(40)	(304)	(16)	-	(360)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 046	669	1 633	(1 477)	2 871
Расходы по налогу на прибыль	(43)	(36)	(37)	-	(116)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	<u>2 003</u>	<u>633</u>	<u>1 596</u>	<u>(1 477)</u>	<u>2 755</u>
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(2 343)
Прочие					<u>(267)</u>
Прибыль за отчетный период по МСФО					<u>145</u>

(в миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	4 417	5 540
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	26 450	13 492
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 371	1 127
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	15 011	4 006
	<u>48 249</u>	<u>24 165</u>
За вычетом: резерва под обесценение	(1)	-
Денежные средства и их эквиваленты	<u>48 248</u>	<u>24 165</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	7
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудированные)	<u>1</u>

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 980	-
Еврооблигации РФ	122	-
Корпоративные акции	-	5
Торговые ценные бумаги	<u>2 102</u>	<u>5</u>
Еврооблигации РФ	8 222	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	<u>8 222</u>	<u>-</u>

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 449	1 395
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	10 471	8 848
Вексель Внешэкономбанка	1 768	1 694
Итого средства в кредитных организациях	<u>13 688</u>	<u>11 937</u>
За вычетом резерва под обесценение	(166)	(81)
Средства в кредитных организациях	<u>13 522</u>	<u>11 856</u>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Вексель материнской компании с номиналом в рублях имеет срок погашения в мае 2035 года. Эффективная ставка по данному векселю составляет 9% годовых.

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	142	142
Новые созданные или приобретенные активы	157	157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(127)	(127)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7)	(7)
Курсовые разницы	1	1
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	166	166

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Средства в кредитных организациях
На 31 декабря 2016 г.	429
Создание резерва	90
Списание за счет резерва	(430)
На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	89

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Коммерческое кредитование	78 667	113 681
Кредиты физическим лицам	88 083	89 041
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 750	202 722
За вычетом резерва под обесценение	(18 661)	(24 315)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	148 089	178 407
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	4 576	-
Кредиты клиентам	152 665	178 407

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	2 073	2 105	14 430	18 608
Новые созданные или приобретенные активы	823	155	233	1 211
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(268)	(146)	(277)	(691)
Переводы в Этап 1	118	(48)	(70)	-
Переводы в Этап 2	(19)	49	(30)	-
Переводы в Этап 3	(73)	(143)	216	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(28)	123	734	829
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	285	285
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(609)	(241)	(153)	(1 003)
Списанные суммы	-	-	(587)	(587)
Курсовые разницы	2	3	4	9
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	2 019	1 857	14 785	18 661

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Списанные суммы включают в себя списания при продаже кредитов по договорам цессий в размере 518 млн. руб. и списания безнадежных кредитов за счет резерва в размере 69 млн. руб.

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. по классам:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	16 377	3 484	19 861
Создание (восстановление) резерва	(4)	693	689
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(64)	-	(64)
Списание при продаже активов	(67)	-	(67)
Списание кредитов за счет резерва	(133)	(22)	(155)
На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	16 109	4 155	20 264

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	30 июня 2018 г. (неаудированные)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	11 533
Чистый расход от модификации	(120)

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 16 022 млн. руб., что составляет 9,4% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2017 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 20 425 млн. руб., что составляет 10,1% от общего кредитного портфеля Группы). По данным кредитам Группой создан резерв в сумме 2 440 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г. был создан резерв в сумме 2 228 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших клиентов / групп связанных клиентов Группы на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим клиентам / группам связанных клиентов, составляли соответственно 31 916 млн. руб. и 34 853 млн. руб., что составляет 18,6% и 17,2% от общего кредитного портфеля Группы. По данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 4 616 млн. руб. и 11 845 млн. руб. соответственно.

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с российской компанией на сумму 985 млн. руб., объектом данных договоров являлись корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 040 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г. были заключены договоры обратного «репо» с российской компанией на сумму 8 705 млн. руб., объектом данных договоров являлись корпоративные облигации справедливой стоимостью 9 679 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Частные компании	63 229	75 819
Компании, связанные с государством (РФ)	19 669	35 514
Индивидуальные предприниматели	345	348
Субъекты РФ	-	2 000
Физические лица	88 083	89 041
Итого кредиты клиентам	171 326	202 722

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Еврооблигации РФ	-	7 001
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	5 672
Корпоративные облигации	-	5 420
Корпоративные еврооблигации	-	3 045
Корпоративные акции	-	1 070
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	22 208

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	-	6 885
Корпоративные еврооблигации	-	2 880
Облигации субъектов РФ	-	966
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 731

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	7 456	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 259	-
Корпоративные еврооблигации	2 674	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	14 389	-
Корпоративные еврооблигации	1 816	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	1 816	-

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные еврооблигации	1 245	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1 245	-
Корпоративные еврооблигации	242	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, заложенные по договорам «репо»	242	-

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные акции	1 060	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 060	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	12 419	-
Векселя	1 916	-
Корпоративные еврооблигации	594	-
Облигации субъектов РФ	140	-
За вычетом: резерва под обесценение	(222)	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 847	-

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	109	628	737
Новые созданные или приобретенные активы	14	-	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	(416)	(422)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(80)	(107)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	90	132	222

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	181	13	194
Новые созданные или приобретенные активы	25	343	368
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	-	(5)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(11)	(7)	(18)
Курсовые разницы	3	-	3
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	193	349	542

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и фунтах стерлингов, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные ценные бумаги, выпущенные исполнительными органами власти субъектов РФ.

Портфель векселей представлен дисконтными векселями российских предприятий в рублях со сроками погашения от июля 2018 г. до апреля 2019 г.

10. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	19 439	24 658
Текущие счета ЦБ РФ	1	1
Задолженность перед ЦБ РФ	19 440	24 659
Срочные депозиты внебюджетных фондов	20 404	20 253
Текущие счета региональных органов власти	3 323	1
Задолженность перед региональными органами власти	23 727	20 254
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	43 167	44 913

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 19 439 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 26 254 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 24 658 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 29 973 млн. руб.).

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета кредитных организаций	3 342	3 498
Срочные депозиты кредитных организаций	10 581	3 558
Договоры «репо»	9 167	-
Средства кредитных организаций	23 090	7 056

Концентрация средств кредитных организаций

На 30 июня 2018 г. средства в размере 19 847 млн. руб. или 86% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2017 г. средства в размере 4 173 млн. руб. или 59,1% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

(в миллионах российских рублей)

12. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	28 709	25 071
Срочные депозиты	147 474	155 106
Средства клиентов	176 183	180 177

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Компании, связанные с государством (РФ)	49 311	60 368
Частные компании	55 800	53 399
Сотрудники	1 031	977
Физические лица	70 041	65 433
Средства клиентов	176 183	180 177

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 64 178 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г. в сумме 60 270 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов 30 июня 2018 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 10 650 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г. в сумме 12 742 млн. руб.). Данные суммы включены в состав срочных депозитов, так как ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах в течение временного периода, оговоренного в дополнительных соглашениях с клиентами.

Концентрация средств клиентов

На 30 июня 2018 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 20 826 млн. руб., или 11,8% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2017 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 24 725 млн. руб., или 13,7% средств клиентов Группы). Помимо указанного крупнейшего клиента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 40 463 млн. руб., или 23% средств клиентов (на 31 декабря 2017 г. средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 48 921 млн. руб., или 27,2% средств клиентов Группы).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Векселя	836	401
Облигации	5	337
Выпущенные долговые ценные бумаги	841	738

В апреле 2018 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках оферты, выкупив облигации серии 04 номинальной стоимостью 325,8 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

14. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 22 501 405 236 322 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,00163832 рубля.

Состав уставного капитала на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Номинальная стоимость	36 865	36 865
Корректировка с учетом инфляции	745	745
Итого	<u>37 610</u>	<u>37 610</u>

В 2015 году в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от Агентства по страхованию вкладов (далее - «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки от 9,25% до 10% годовых.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные по договору, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ, в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении Внешэкономбанка и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В течение 2017 года Группа заключила договор на реализацию финансовых активов с условием возможного возмещения имущественных потерь контрагента по данному договору, но не более 400 млн. руб. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группой сформирован резерв под данную сумму в размере 200 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	26 814	24 291
Финансовые гарантии	5 050	856
Аккредитивы	75	71
	<u>31 939</u>	<u>25 218</u>
 За вычетом резерва	(446)	(35)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	(23)	(71)
	<u>31 470</u>	<u>25 112</u>
 Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	549	560
От 1 года до 5 лет	1 201	1 177
Более 5 лет	1 200	1 250
	<u>2 950</u>	<u>2 987</u>
 Обязательства по капитальным затратам	<u>715</u>	<u>778</u>
 Гарантии исполнения обязательств (нефинансовые гарантии)	7 303	3 730
Прочие условные обязательства некредитного характера	400	773
За вычетом резерва	(470)	(324)
	<u>7 233</u>	<u>4 179</u>
 Договорные и условные обязательства	<u>42 368</u>	<u>33 056</u>

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 30 июня 2018 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 7 390 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г. сумма составила 5 420 млн. руб.).

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	196	-	-	196
Новые обязательства	63	93	8	164
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(69)	-	-	(69)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	18	-	-	18
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	<u>208</u>	<u>93</u>	<u>8</u>	<u>309</u>

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудированные)	16	7	7	30
Новые обязательства	115	-	-	115
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	(7)	(7)	(20)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	11	-	-	11
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	<u>136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136</u>

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. и на 30 июня 2018 г. (неаудированные)	1	1

16. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	247	278
Обязательное страхование вкладов	197	135
Услуги связи	99	98
Маркетинг и реклама	69	81
Благотворительность	51	-
Охранные услуги	37	68
Переоценка активов, полученных по отступным	24	102
Операционные налоги	24	23
Страхование имущества	5	9
Прочее	65	46
Прочие операционные расходы	<u>818</u>	<u>840</u>

(в миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. и аналогичный период 2017 года:

30 июня 2018 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	26 450	8 061	5 021	-
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	10 324	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 449	3 690	5 646	-
Кредиты клиентам	-	15 762	985	48
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	4 396	8 001	-	-
Прочие финансовые активы	-	1	47	-
Итого активы	42 619	35 515	11 699	48
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	43 167	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	12 491	4 343	-
Средства клиентов	-	28 441	20 870	49
Прочие финансовые обязательства	-	4	-	-
Итого обязательства	43 167	40 936	25 213	49
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 000	13 282	75	5
За вычетом резерва	(4)	(196)	(1)	-
Обязательства кредитного характера	1 996	13 086	74	5

(в миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	436	125	19	-
Средства в кредитных организациях	-	38	168	-
Кредиты клиентам	108	870	40	3
Инвестиционные ценные бумаги	170	285	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249	26	-	-
Итого процентные доходы	963	1 344	227	3
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(1 572)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(107)	(36)	-
Средства клиентов	-	(859)	(564)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(8)	-
Итого процентные расходы	(1 572)	(966)	(608)	(1)
Операционные расходы	(501)	(276)	-	(74)
31 декабря 2017 г.				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 492	2 874	-	-
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	-	5	-	-
Средства в кредитных организациях	1 395	2 351	5 122	-
Кредиты клиентам	1 956	23 794	8 705	78
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	12 673	1 600	-	-
- удерживаемые до погашения	966	6 661	-	-
Прочие финансовые активы	-	1	1	-
Итого активы	30 482	37 286	13 828	78
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 464	356	-
Средства клиентов	-	35 543	24 825	54
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	305	-
Прочие финансовые обязательства	-	1	8	-
Итого обязательства	44 913	38 009	25 494	54
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	9 996	71	4
За вычетом резерва	-	(83)	-	-
Обязательства кредитного характера	-	9 913	71	4

(в миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	11	56	6	-
Средства в кредитных организациях	-	20	168	-
Кредиты клиентам	85	1 220	294	5
Инвестиционные ценные бумаги	146	599	40	-
Итого процентные доходы	<u>242</u>	<u>1 895</u>	<u>508</u>	<u>5</u>
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(1 402)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(195)	(656)	-
Средства клиентов	-	(787)	(405)	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(32)	-
Итого процентные расходы	<u>(1 402)</u>	<u>(982)</u>	<u>(1 093)</u>	<u>(2)</u>
Операционные расходы	(433)	(226)	-	(45)

В группу связанных сторон «Ключевой управленческий персонал» входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совет директоров Банка.

Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 470 млн. руб. (395 млн. руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 197 млн. (135 млн. руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 980	122	-	2 102
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	8 222	-	8 222
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 968	7 421	-	14 389
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	-	1 816	-	1 816
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	-	1 245	-	1 245
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, заложенные по договорам «репо»	-	242	-	242
Инвестиционные ценные бумаги - долевого ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 060	-	-	1 060
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	4 576	4 576
Прочие финансовые активы	60	89	-	149
	<u>10 068</u>	<u>19 157</u>	<u>4 576</u>	<u>33 801</u>
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	-	(6)	-	(6)
	<u>-</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>

На 31 декабря 2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	-	5	5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 459	12 749	22 208
Прочие финансовые активы	15	-	15
	<u>9 474</u>	<u>12 754</u>	<u>22 228</u>
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	-	(9)	(9)
	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>

(в миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI и были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой, а также учитывают залоговую стоимость обеспечения с применением необходимых дисконтов.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные)
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 042	1 468	66	4 576
Итого финансовые активы уровня 3	<u>3 042</u>	<u>1 468</u>	<u>66</u>	<u>4 576</u>

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные)
Нереализованные доходы по кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ	1 468

(в миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на справедливую стоимость финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	4 576	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	18%-61% (36%)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	4 576	(133)/133

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ в отношении кредитов клиентам Группа скорректировала допущения о вероятности реализации сценариев дисконтирования денежных потоков увеличивая и уменьшая значения допущений на 5%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесечных периодов, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	За шестимесечный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные)	
	Переводы из уровня 1 в уровень 2	Переводы из уровня 2 в уровень 1
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 487	297

	За шестимесечный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные)	
	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190	

(в миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2018 г. (неаудированные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 248	48 248	-	24 165	24 165	-
Средства в кредитных организациях	13 522	13 644	122	11 856	11 949	93
Кредиты клиентам	152 665	163 987	11 322	178 407	188 442	10 035
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9) / удерживаемые до погашения (МСФО (IAS) 39)	14 847	15 088	241	10 731	11 492	761
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	43 167	43 186	(19)	44 913	44 947	(34)
Средства кредитных организаций	23 090	23 094	(4)	7 056	7 057	(1)
Средства клиентов	176 183	177 007	(824)	180 177	180 998	(821)
Выпущенные долговые ценные бумаги	841	837	4	738	741	(3)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>10 842</u>			<u>10 030</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

19. События после завершения промежуточного периода

9 августа 2018 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение о реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК».

В связи с реорганизацией принято решение увеличить уставный капитал Банка путем выпуска 10 862 487 396 923 штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 руб. за акцию и общей номинальной стоимостью 17 796 261 138,47 руб. Акции дополнительного выпуска будут размещены путем конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого АО «ГЛОБЭКСБАНК».